

## 香港理財教育狀況研究

### 核心議題

國際經驗及學術研究指出，理財教育有助弱勢社群妥善管理財富，累積資本，改善財政狀況，達致脫貧防貧。基於香港未有系統、整全的研究勾劃本地理財教育的發展狀況，社聯得到花旗集團基金支持，於 2014-15 年度進行「香港理財教育狀況研究」，以了解、整理及分析本地曾進行及正進行中的理財教育項目的特點，勾劃整體狀況，為香港理財教育相關的服務發展提出建議，探討如何以理財教育扶貧和防貧。

### 研究的重要性

研究勾劃了香港理財教育在投資者教育中心推出首份「香港金融理財知識和能力策略」與「香港金融理財能力架構」前的狀況，為日後檢視本地理財教育的發展提供基準。

### 研究目的

- 了解香港理財教育的狀況及特徵；及
- 探討現時香港的理財教育的改善空間及發展方向，特別在扶貧 / 防貧方面的作用。

### 研究方法

本研究透過幾個方式進行，包括透過桌面研究收集及分析 389 個理財教育項目、進行 21 個深入訪談及舉辦 2 個圓桌會議以收集重要持份者意見，另透過隨機抽樣電話調查，訪問 815 名 18-40 歲在職年輕成人，同時進行 2008-2014 年本地財經新聞搜索及文本分析，以勾劃本地理財教育的狀況，及低收入家庭及在職年輕成人的需要。

### 聯絡資料

姓名：黃雅怡小姐 (香港社會服務聯會政策研究及倡議主任)

電話：2864 2963 電郵：rachel.wong@hkcss.org.hk

## 重點實証觀察

...

1. 在欠缺整合策略及協調平台下，現時香港理財教育項目及傳媒報導大多傾向投資及保險相關資訊，未能全面地傳播理財知識相關概念。另除「兒童發展基金」項目外，以低收入人士為受惠對象的項目比例甚少。
2. 低收入家庭認為「理財知識」跟他們生活沒有大關係，令他們對「理財教育」缺乏興趣，藉建立理財知識以脫貧或防貧的力度因而受限。
3. 在職年輕成年人理財意識薄弱。隨機抽樣電話調查結果發現，約 56.3% 受訪者沒有制定個人收支預算的習慣。在轉工時，有 42% 受訪者不知道如何處理或沒有整合舊有的強積金戶口。近 12.8% 受訪者在選擇強積金時沒有參考重要資料，如基金回報、收費及公司表現。
4. 理財教育於學校課程零散，有關理財教育的學習階段及能力未見整合，老師也缺乏培訓。作為推動理財教育的主要平台，學校未被充分利用。